

0- 793850

На правах рукописи

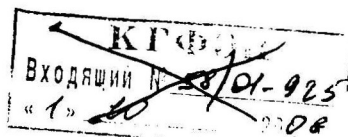


АБОТИНА Мария Николаевна
ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ
КОРПОРАТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
В РОССИИ

Специальность: 08.00.10 - "Финансы, денежное обращение и кредит"

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Саратов - 2008



Работа выполнена на кафедре банковского дела Саратовского государственного социально-экономического университета.

Научный руководитель - канд. экон. наук, доцент
Гурылева Елена Константиновна

Официальные оппоненты - д-р экон. наук, профессор
Парусимова Надежда Ивановна
- канд. экон. наук, доцент
Савинова Татьяна Кондратьевна

Ведущая организация - Ульяновский государственный университет.

Защита состоится 17 октября 2008 года в 11⁰⁰ час. на заседании диссертационного совета Д 212.241.03 при Саратовском государственном социально-экономическом университете по адресу:

410003, Саратов, Радищева, 89, Саратовский государственный социально-экономический университет, ауд. 843.

С. Сидурин - 21.11.08

А

ЭПК. Зак. 2335. Тир. 50 экз.

У.
СС



КОНТРОЛЬНЫЙ ЛИСТ
СРОКОВ ВОЗВРАТА
КНИГА ДОЛЖНА БЫТЬ
ВОЗВРАЩЕНА НЕ ПОЗЖЕ
УКАЗАННОГО ЗДЕСЬ СРОКА
Копия, пред. выдачу

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

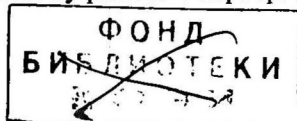
Актуальность темы. К проблемам корпоративной деятельности во всем мире наблюдается повышенный интерес. В развитых странах это вызвано переосмыслением его места и роли в функционировании корпораций в их экономике. В нашей стране - это явление достаточно новое и требует повышенного внимания, как с позиции теории, так и практической деятельности. России приходится одновременно осмысливать и переосмысливать свой небольшой по сравнению со значительным сроком западный опыт корпоративной деятельности. И это естественно, ведь только из-за низкого качества организации банковской корпоративной деятельности отечественные банки недополучают, по оценкам экспертов, около \$10 млрд. прямых иностранных инвестиций.

В условиях рыночной экономики взаимоотношения собственников и менеджеров в системе корпоративной деятельности приобретают большое значение. Важную роль в процессе становления новых отношений собственности играет организация банковской корпоративной деятельности. В центре корпоративной деятельности оказывается задача создания и поддержания эффективных механизмов взаимодействия собственников и управленцев в системе управления корпоративной деятельности банковской сферы.

Тема исследования корпоративной деятельности в банковской сфере всегда была и остается актуальной, так как корпоративная деятельность включает в себя целый ряд аспектов управления хозяйственными субъектами. Это понятие традиционно относится к акционерным обществам и холдинговым компаниям. В последнее время этот термин все чаще используется применительно и к сфере деятельности банковских структур.

На сегодняшнем этапе в России среди российских банков, холдингов и акционерных обществ имеются примеры как серьезного отношения к вопросам организации корпоративной деятельности, так и полного их игнорирования. Уже на сегодня многие из них разработали и опубликовали для общественности свои внутренние кодексы корпоративного поведения, стратегии развития и инвестиционные программы. Эти компании заинтересованы в информационной открытости, регулярно публикуют пресс-релизы, основные положения учетных политик, отчетность, в том числе и по международным стандартам, информацию о состоянии расчетов и кредиторской задолженности, прогнозы собственных показателей на будущее. Они открыто берут на себя обязанности по соблюдению прав инвесторов, открыты для кредиторов и пользователей. И при продуманной стратегии данные банки и компании ориентированы на развитие, имеют сильные рыночные позиции, прозрачный баланс.

В России произошли позитивные сдвиги в развитии корпоративной деятельности в коммерческих банках. Надзорные органы влияют на совершенствование банковской корпоративной деятельности, путем создания соответствующей правовой базы, которая способствует эффективному развитию корпоративной деятельности.



Коммерческие банки постепенно начинают внедрять системы планирования, бюджетирования, контроля и управления рисками. В связи с этим возрастает необходимость использования автоматизированных систем управления. При использовании новых информационных технологий руководство кредитных организаций должно в полной мере осознавать риски, принимаемые в связи с использованием электронных каналов передачи информации и автоматизированных продуктов принятия решений, и вносить соответствующие изменения в систему корпоративного управления и систему внутреннего контроля. Система внутреннего контроля должна быть соразмерной характеру и масштабам проводимых операций и охватывать всю деятельность кредитной организации. Советы директоров должны быть соответствующим образом информированы об организации и результатах работы внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля должна иметь независимый статус и выступать подотчетной структурой совета директоров кредитной организации.

Указанные обстоятельства обуславливают актуальность данного исследования.

Степень разработанности проблемы. В отечественной и зарубежной литературе отдельные вопросы, связанные с проблемой корпоративной деятельности разработаны достаточно широко и подробно. Наиболее известными работами, на которых базируется теоретическая часть диссертации, являются труды таких отечественных экономистов, как Базоев С., Валовой Д.В., Винслав Ю., Дементьев В.Е., Долгопята Т., Исарова Н., Капелюшников Р., Короткое Э.М., Мильнер Б.З., Радыгин А., Якутии Ю. и др., а также зарубежных ученых, таких как Ансофф И.Х., Акофф Р.Л., Виссема Х., Гелбрейт Дж. К., Друкер П., Питер Т., Портер М., Берле А., Минз М. и др.

Что касается степени изученности отдельных прикладных аспектов корпоративной деятельности в коммерческом банке, то научные основы организации банковских структур достаточно полно рассмотрены в публикациях таких авторов, как В.М. Усоскин, И.Д. Мамонова, И.О. Спицын, Я.О. Спицын, Ю.И. Коробов, Г.Г. Коробова, О.И. Лаврушин, П. Роуз, Г.Н. Белоглазова, А.Д. Голубович, А.В. Ситниц, Б.Л. Хенкин, Н.В. Самоукина, Э.А. Уткин и др.

Достаточно много публикаций российских и, особенно, зарубежных ученых посвящено теории управления финансами и мотивации персонала. Среди множества авторов следует отметить Э. Рида, Р. Коттера, Э. Гилла, Р. Смита и др. В то же время вышеперечисленные вопросы, являющиеся ключевыми проблемами организации корпоративной деятельности в современном банке, авторами рассматриваются в отношении общества с устоявшейся рыночной социально-экономической системой, в достаточной мере стабильного, мало сравнимого с современной российской действительностью.

Следует отметить, что каждое из представленных исследований раскрывает несомненно исключительно важный аспект данной проблемы, но степень ее разработанности в новых условиях представляется недостаточной.

Поэтому возникает необходимость исследовать проблему совершенствования организации корпоративной деятельности в коммерческом банке с учетом

современных реалий, потребностей и тенденций развития экономики и менеджмента. Это и определяет важность проведения исследования.

Цель диссертационного исследования. Цель диссертационного исследования состоит в том, чтобы на основании анализа теоретических и методологических положений новейших тенденций в развитии отечественной и мировой экономики, а также практического опыта разработать направления совершенствования и рекомендации по повышению эффективности банковской корпоративной деятельности.

Задачи исследования. В соответствии с намеченной целью поставлены следующие задачи:

- уточнить определения банковской корпоративной деятельности, корпоративных отношений, норм корпоративного поведения;
- выявить основные элементы системы управления банковской корпоративной деятельности, провести классификацию основных субъектов банковской корпоративной деятельности и определить их роль и меру ответственности в области управления рисками;
- исследовать аспекты корпоративной деятельности, которые непосредственно связаны с повышением эффективности корпоративной деятельности банка и его финансовой устойчивости;
- рассмотреть природу и основные составляющие корпоративной идентичности, на этой основе провести оценку качества организации банковской корпоративной деятельности;
- исследовать организацию эффективной системы планирования, контроля и управления рисками (риск-менеджмент);
- определить факторы повышения качества организации банковской корпоративной деятельности.

Предметом исследования являются экономические и управленческие отношения, возникающие в процессе формирования корпоративной деятельности в коммерческом банке.

Объектом исследования выступает корпоративная деятельность отечественных коммерческих банков, функционирующие в условиях рыночной экономики.

Методологическую основу работы составляют диалектический метод исследования теоретических аспектов темы, при помощи которого рассматривались возможности изучения вопросов совершенствования банковской корпоративной деятельности в динамике взаимосвязей и взаимообусловленности; системный подход по всем изучаемым процессам и явлениям, который реализован по средствам таких общенаучных методов как научной абстракции, структурно-функциональный анализ, методы моделирования.

Теоретическую базу диссертационного исследования составили труды, научные разработки и публикации отечественных и зарубежных ученых.

В работе использовались законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность Российской Федерации, законодательные и нормативные документы Центрального Банка Российской Федерации, законодательные, нормативные и справочные материалы ряда зарубежных стран.

Информационной базой исследования послужили статистические материалы Федеральной службы по статистике, аналитические обзоры и сведения Банка России, отчетность отечественных кредитных организаций, информационные научно-практических конференций и семинаров, материалы по проблематике исследования, опубликованные в периодической печати, размещенные в Интернете, а также личные наблюдения и выводы автора, полученные в ходе проведения научного исследования.

Научная новизна диссертационной работы состоит в том, что в ней на основе комплексного исследования теоретико-методологических аспектов банковской корпоративной деятельности даны рекомендации по ее совершенствованию и дальнейшему развитию в России.

Наиболее существенные научные результаты проведенного исследования состоят в следующем:

- предложена авторская трактовка понятий банковская корпоративная деятельность, корпоративные отношения и кодекс корпоративного поведения. Банковская корпоративная деятельность - система экономических отношений между хозяйствующими субъектами банка в рамках баланса их интересов, обеспечения эффекта, как их совместной деятельности, так и их взаимоотношений с внешними контрагентами в достижении стратегических целей. Корпоративные отношения - отношения, возникающие между всеми участниками корпоративной структуры в ходе реализации корпоративной деятельности. Кодекс корпоративного поведения - свод основных морально-этических и деловых норм, принципов, которыми руководствуются сотрудники банка и функций внутреннего организующего начала деятельности и поведения;

- уточнены основные элементы системы управления банковской корпоративной деятельности. Разработана авторская классификация ключевых участников банковской корпоративной деятельности и схема распределения ответственности ключевых участников корпоративной деятельности в области управления рисками;

- определен комплексный показатель эффективности корпоративной деятельности кредитной организации на основе системы факторов: достаточность собственного капитала, качество активов, качество пассивов, ликвидность, прибыльность, корпоративное управление (менеджмент, чувствительность к рискам), необходимых для определения финансовой устойчивости коммерческих банков;

- выявлены основные составляющие корпоративной идентичности банковской корпоративной деятельности: корпоративная культура, философия корпорации, корпоративный стиль. Разработана методика оценки качества корпоративной деятельности в банке, в основу которой предложена шкала, показывающая степень наличия корпоративной деятельности в банке, определяющая на каком этапе развития находится корпоративное управление и возможность прогнозирования на ближайшее время действия факторов внутренней среды организации;

- обоснована необходимость создания департамента риск-менеджмент в банке как органа обеспечивающего эффективную защиту от принятых рисков;

предложена оптимизация организационной функциональной структуры департамента риск-менеджмент, которая заключается в организации процесса работы департамента риск-менеджмент;

- определены факторы повышения качества корпоративной деятельности кредитных организаций: совершенствование систем стратегического планирования, организации внутреннего контроля и управления рисками, распределения ответственности и функций в рамках организационной структуры.

Теоретическая и практическая значимость работы состоит в том, что выполненное диссертационное исследование содержит решение задачи оптимизации корпоративной деятельности в коммерческом банке, имеющей важное значение в развитии банковской сферы. Основные идеи диссертации, ее выводы и рекомендации формулируются с учетом возможностей их практической реализации, на основе анализа, как теории, так и практики корпоративной деятельности в коммерческом банке. Закономерным результатом такого подхода является возможность практического применения большинства результатов исследования.

Выдвигаемые в диссертации теоретические положения и выводы могут использоваться научными и практическими работниками при выработке прогнозов дальнейшего развития корпоративной деятельности в коммерческом банке, в преподавании курса "Банковский менеджмент" и различных специальных дисциплин.

Апробация работы. Положения настоящего диссертационного исследования обсуждались на конференциях по актуальным вопросам организации корпоративной деятельности в коммерческом банке: на научно-практической конференции Балаковского филиала СГСЭУ "Социально-экономическое развитие России в современных условиях"; на международной научно-практической Интернет-конференции "Банковский сектор экономики: современное состояние, перспективы развития" (СГСЭУ); на конференции по итогам научно-исследовательской работы за 2006 г. "Социально-экономическое развитие России: Проблемы, поиски, решения" /Саратовского Государственного Социально-Экономического Университета; ежегодно на научно-практических конференциях Балаковского Института Экономики и Бизнеса (филиала СГСЭУ) "Социально-экономическое развитие России в современных условиях".

Объем и структура работы. Работа имеет следующую структуру, определенную логикой анализа взаимосвязанных аспектов изучаемого предмета и совокупностью решаемых задач:

Введение

1. Теоретические основы корпоративной деятельности коммерческого банка

1.1. Сущность и принципы корпоративной деятельности банка

1.2. Формирование норм корпоративного поведения

1.3. Система управления корпоративной деятельностью в банке

2. Организация корпоративной деятельности банка

2.1. Стратегия банка как необходимое условие организации корпоративной деятельности

2.2. Организационная структура управления банком

2.3. Организация финансовой деятельности банка

- 3. Совершенствование системы корпоративной деятельности в банках
- 3.1. Методика оценки качества корпоративной деятельности банка
- 3.2. Оптимизация организационной структуры управления банком
- 3.3. Контроль за эффективностью внутренних систем управления рисками банка

Заключение

Библиографический список литературы

Приложения

Работа включает 2 таблицы, 9 рисунков, 124 наименований списка литературы, 6 приложений.

ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

В экономической литературе понятие банковская корпоративная деятельность не рассматривается, но имеется схожее понятие корпоративное управление. Существует множество определений корпоративного управления, которые различаются в зависимости от того, какое лицо или организация дает это определение, какие перед ними стоят задачи.

На наш взгляд, суть банковской корпоративной деятельности необходимо рассматривать в более широком смысле, чем понятие корпоративное управление. Понятие корпоративная деятельность в банковской сфере должно отражать более богатый спектр обуславливающих эффективность функционирования корпораций факторов, а именно: внешних и внутренних, экономических, социальных, правовых, организационных.

По нашему мнению, организация корпоративной деятельности в банках должна включать:

- достижение целей, включая получение адекватной отдачи от вложений для владельцев;
- ежедневное обеспечение операций и бизнес-процессов, сохранность активов;
- соблюдение интересов заинтересованных лиц (менеджмент, работники, клиенты, подрядчики и поставщики, банковское сообщество);
- достижение соответствия бизнес-практики требованиям законодательных и нормативных актов;
- защиту интересов вкладчиков.

Корпоративную деятельность в коммерческом банке следует рассматривать как непрерывное взаимодействие между субъектами корпоративных отношений (главным образом, между собственниками и менеджментом) с соблюдением процедур, регламентирующих их реализацию на основе процессов и технологий, ориентированных на минимизацию кредитных, операционных и каких-либо других рисков, в целях эффективного функционирования системы управления банком, предусматривающей финансовый мониторинг и контроль за его деятельностью.

Корпоративная деятельность банка направлена, прежде всего, на повышение стоимости компании и контроля за соблюдением руководством интересов ее акционеров и инвесторов. Другими словами, корпоративная деятельность - это

согласованное взаимодействие между собственниками и руководящим звеном. Эффективная система управления корпоративной деятельностью банка позволяет достигнуть увеличения стоимости компаний, снижения стоимости привлечения капитала, а также финансовых, операционных и бизнес-рисков, повышения устойчивости компании к изменениям внешних условий.

Другим важным моментом по нашему мнению данное понятие должно быть дополнено в части расширения объекта корпоративной деятельности: в своем большинстве современные корпорации - совокупность юридических лиц, совместно реализующих общие цели и интересы. В данном случае в основную проблематику корпоративной деятельности включаются дополнительные аспекты: систему взаимоотношений между управляющими головных компаний и дочерних фирм, поставщиками и потребителями банковских услуг и продуктов, крупными акционерами предприятий - участников и высшим менеджментом и т. д.

Учитывая вышесказанное, мы определяем банковскую корпоративную деятельность как систему экономических отношений между хозяйствующими субъектами по поводу баланса интересов, обеспечения эффекта, как их совместной деятельности, так и их взаимоотношений с внешними контрагентами в достижении поставленных целей.

В ходе исследования было изучено множество кодексов корпоративного поведения коммерческих банков. Понятие кодекс корпоративного поведения, по нашему мнению, определяется как свод основных морально-этических и деловых норм, принципов, которыми руководствуются сотрудники банка и функций внутреннего организующего начала деятельности и поведения. По структуре и содержанию кодексы корпоративного поведения банков разные. Корпоративные кодексы некоторых коммерческих банков носят интегрированный характер и отражают не только основные положения кодекса корпоративного поведения, но и информацию о корпоративных ценностях, миссии, деловой этике банка и т.д.

В качестве основной составляющей корпоративной деятельности целесообразно рассмотреть структуру корпоративных отношений. Корпоративными отношениями мы называем отношения, возникающие между всеми участниками корпоративной структуры в ходе реализации корпоративной деятельности. Исходя из этого корпоративную структуру в узком смысле можно рассматривать как объединение определенного числа социально-экономических сил - основных лиц, заинтересованных в деятельности корпорации.

Эффективность управления корпоративной деятельностью имеет фундаментальное значение в механизме функционирования банков, поскольку в характерных для их деятельности условиях повышенного риска любая управленческая ошибка неизбежно ведет к крупным потерям, снижению ликвидности, утрате платежеспособности. Система управления корпоративной деятельностью должна быть построена на основе комплексного подхода и включать следующие основные элементы:

- Совет директоров;
- руководство (правление и менеджмент);
- стратегия;

- базовые политики и процедуры;
- организационная структура;
- система внутреннего контроля;
- система взаимодействия и полномочий;
- управленческая информация и оценка результатов;
- аудиторский комитет;
- система мотивации и поощрений.

На рисунке 1 представлена схема распределения ответственности ключевых участников корпоративной деятельности в области управления рисками в банке. На ней представлено, как организовать партнерство в управлении риском, когда каждый ключевой участник имеет четко определенную ответственность за конкретные показатели по каждой области риска.

Либерализация и неустойчивость финансовых рынков, возросшая конкуренция и диверсификация подвергают банки новым рискам и проблемам, требуют постоянного обновлять способы управления бизнесом и связанными с ним рисками, чтобы сохранить конкурентно способность. Растущая рыночная ориентация банков также вызывает необходимость изменений принципов регулирования и надзора. Многие страны одна за другой начинают понимать, что укрепление банковской системы и рынков - это совместная задача ряда ключевых партнеров, ответственных за управление различными аспектами финансовых и операционных рисков. Этот подход еще раз подтверждает, что качество банковского менеджмента, и особенно процесса управления риском, является решающим фактором обеспечения безопасности и стабильности как отдельных банков, так и банковской системы в целом.

Для комплексной оценки деятельности банков, как представляется, целесообразно использовать следующей показатель:

$$K_{\text{дб}} = F(s_{\text{пр}}, s_{\text{пр}}, s_{\text{впр}}),$$

где: $K_{\text{дб}}$ - комплексный показатель деятельности конкретного банка; $s_{\text{пр}}$ - стоимость (доходность) размещения ресурсов на региональном рынке (среднее арифметическое между стоимостью размещения ресурсов на МБК и обычном кредитном рынке); $s_{\text{пр}}$ - стоимость привлечения ресурсов; $s_{\text{впр}}$ - внутренняя стоимость банковских ресурсов.

Устойчивость коммерческого банка представлена базовыми факторами (рис. 2): достаточность собственного капитала, качество активов, качество пассивов (ресурсов), ликвидность, прибыльность, элементы корпоративного управления (менеджмент, чувствительность к рискам).

Данные факторы влияют на рентабельность активов банка, отражая не объемные показатели (привлечение или размещение ресурсов по отдельным сегментам рынка), а результаты, получаемые банком на единицу ресурсов. Тем самым данный показатель позволяет проанализировать эффективность работы банка, то есть раскрыть внутреннюю структуру эффекта, определить качество управления кредитно-финансовыми организациями и на основе этих показателей построить взаимоотношения с государственными бюджетными ресурсами.



Рисунок 1. Схема взаимодействия участников корпоративных коммуникаций

Устойчивость коммерческого банка

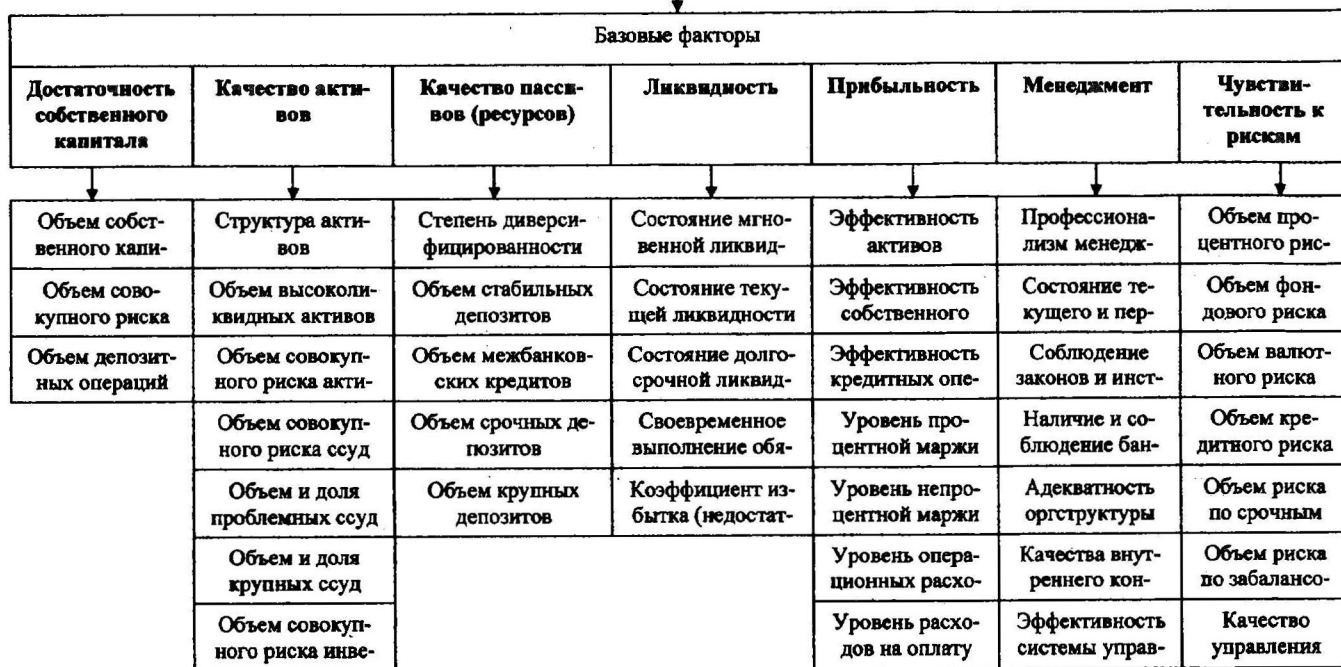


Рисунок 2. Факторы устойчивости коммерческих банков

Для того чтобы идентифицировать наличие или отсутствие в кредитной организации корпоративной деятельности (или отдельных принципов корпоративной деятельности), можно воспользоваться следующими характеристиками.

Менеджмент корпорации предполагает присутствие определенных корпоративных признаков, получивших название - "корпоративная идентичность", что означает степень соответствия системы управления корпоративной деятельностью данной конкретной кредитной организации принципам и признакам корпоративной деятельности. Корпоративная идентичность включает в себя такие понятия как: корпоративная культура, корпоративная философия, корпоративный стиль управления.

1. Корпоративная культура - это совокупность ценностей, норм, принципов и традиций, которая разделяется всеми сотрудниками банка, позволяет идентифицировать банк во внешней среде и добиться ее внутренней интеграции.

2. Философия корпорации - это сформировавшиеся в ней система мировосприятия, обычно закрепленная в положениях основных документах банка.

3. Корпоративный стиль управления характеризуется набором добровольно принимаемых банком норм, определяющих и регулирующих внутри корпоративные отношения. В ряде стран это закрепляется в так называемых кодексах корпоративного поведения, включающих в себя рекомендации по организации деятельности совета директоров, как основного и наиболее действенного механизма корпоративной деятельности.

Наличие всех трех параметров говорит о наличии банковской корпоративной деятельности. Причем все три параметра находятся в устойчивой взаимосвязи, что можно определить следующим выражением:

$$Y_{\text{кп}} = F(0,5a_{\text{кк}} + 0,3b_{\text{фк}} + 0,2c_{\text{кк}}),$$

где: $a_{\text{кк}}$ - параметр, характеризующий корпоративный стиль управления $b_{\text{фк}}$ - параметр, характеризующий корпоративную философию $c_{\text{кк}}$ - параметр, характеризующий корпоративную культуру.

Для оценки качества корпоративной деятельности разработаны анкеты по трем параметрам, состоящие из двух частей.

Первая часть анкеты позволяет получить количественные показатели состояния корпоративной деятельности. Причем одинаковое количество вопросов при наличии весомости параметров позволяет получить оценку, адекватную тому вкладу, который вносят параметры в характеристику корпоративной деятельности.

Вторая часть анкеты содержит не только точные ответы, но и пояснения к ним, что позволяет получить качественные показатели состояния того или иного элемента корпоративной деятельности в банке.

При этом на результат не окажет влияние отрицательная оценка по тем параметрам, которые отсутствуют в оцениваемом банке. Наличие оценки "0" позволяет сопоставить итоговый показатель.

Сравнение результатов и их интерпретация может осуществляться следующим образом.

Теоретически максимальное количество баллов по всем трем параметрам:

$$20 \times 0,5 + 20 \times 0,3 + 20 \times 0,2 = 10 + 6 + 4 = 20.$$

Теоретически минимально возможное количество баллов, которое может быть получено:

$$(-20) \times 0,2 + (-20) \times 0,3 + (-20) \times 0,5 = -20$$

Можно принять допущение, что шкала оценок развитости корпоративной деятельности может быть следующей (рис. 3).

Можно еще более абстрагировать полученную оценку и сформировать систему оценки качеств корпоративной деятельности в банке, сопоставив полученную шкалу с жизненным циклом организации (и системы управления в ней).

Согласно теории жизненного цикла организации (которую можно применить и стадиям развития системы управления, в том числе и корпоративного) организация в процессе своего развития проходит несколько последовательных стадий:

Рождение - детство - юность - зрелось - старение - возрождение.

Возникновение риск-менеджмента как новой философии стратегического управления банковской деятельностью в середине 1990-х гг. было вызвано рядом факторов. К ним, в частности, относятся: глобализация экономики, дерегулирование рынков, производных инструментов, информационно-технологическое развитие и т.п.

| От (-20) до (-5) | От (-5) до 0 | От 0 до 5 | От 5 до 10 | От 10 до 20 |
|--|---|--|---|---|
| Полное отсутствие корпоративной деятельности в банке | Наличие отдельных элементов корпоративной деятельности, не имеющих системного характера использования | Наличие отдельных элементов и принципов корпоративной деятельности, использующихся не системно | Наличие взаимосвязанных элементов корпоративной деятельности и проникновение принципов корпоративной деятельности в систему управления банком | Управление банком осуществляется на условиях и принципах корпоративной деятельности |

Рисунок 3. Шкала оценок развитости корпоративной деятельности в банке

Необходимость создания департамента риск-менеджмент обусловлена 3 причинами:

Причина первая - рост регулятивных требований. Только за последние год-два ЦБ РФ внес существенные изменения в инструкции, регламентирующие управление кредитными рисками, рисками ликвидности. Впервые регулятором охарактеризованы нефинансовые виды рисков и изложены рекомендации по управлению такими рисками. Ссылка на политику в области рисков и описание системы управления рисками - обязательная часть годового отчета серьезного кредитного учреждения. ФСФР предписывает акционерным обществам раскрывать в годовом отчете основные рисковые факторы, влияющие на общество.

Объявленный Центробанком курс на поддержание положений Базельского комитета только усиливает регулятивное давление на банковский менеджмент, заставляя банкиров обращать пристальное внимание на управление рисками.

Причина вторая - формирование положительного инвестиционного имиджа. Российские банки активно выходят на международные рынки, нуждаются в привлечении инвестиций, заинтересованности контрагентов в заключении крупных сделок. Потенциальные инвесторы и контрагенты для оценки устойчивости финансового учреждения изучают, в том числе и систему управления рисками, принятую в банке. В ряде случаев демонстрация системы управления рисками позволяла банкам привлечь на международном рынке крупные средства под процент существенно ниже обычного и тем самым увеличить общую доходность финансовой схемы. Таким образом, банки, заинтересованные в инвестициях и международном сотрудничестве, вынуждены решать вопросы построения системы управления рисками.

Причина третья - контроль рискового профиля, стабилизация доходности. Банки испытывают потребность в анализе рисков и управлении ими в рамках своей основной деятельности. Для успешного удержания соотношения "доходность-риск" банк, прежде всего, нуждается в выработке собственного рискового профиля, то есть в определении того, каким рискам подвержен банк и какие размеры рисков менеджмент считает приемлемыми. После принятия рискового профиля встает задача контроля рисков и удержания их на заданном уровне. В поисках новых продуктов, способов повышения доходности, расширения клиентской базы достаточно велика вероятность не учесть возможные потери. Текущая стабильная экономическая ситуация и рыночная обстановка не отменяют необходимости внедрения систем управления рисками в кредитных организациях с целью снижения вероятности потерь и стабилизации доходности.

Организация системы риск-менеджмент является важной задачей, которая во многом определяет возможность стабильного развития каждой кредитной организации и банковской системы в целом. Система риск-менеджмент банка, как неотъемлемая часть системы корпоративной деятельности представляет собой совокупность взаимосвязанных действующих элементов, позволяющая объективно оценить эффективность и результативность финансовых операций банка, достоверность финансовой информации, а также проведение комплексного подхода к организации риск-менеджмента.

Органом, ответственным за реализацию системы управления рисками, должен стать, по нашему мнению, Департамент риск-менеджмент, основными задачами которого являются:

1. Определение сценариев развития макроэкономической ситуации.
2. Определение для данного момента текущего сценария и вероятностей перехода в другие сценарии.
3. Утверждение методик расчета числовых оценок рисков по основным финансовым инструментам банка.

4. Установление лимитов и ограничений на открытые позиции по основным финансовым инструментам и операциям банка в рамках действующего в конкретный момент сценария развития макроэкономической ситуации.

Организационную функциональную структуру Департамента риск-менеджмент можно представить в виде следующей схемы (рис. 4).



Рисунок 4. Организационная функциональная структура Департамента риск-менеджмент

Задачу управления рисками Департамент риск-менеджмент может рассматривать как задачу оптимального управления, т.е. максимизации доходности при наложенных ограничениях на совокупный риск. Параметрами доходности являются объемы вложений в некоторый перечень доходных инструментов с кривыми доходностей, определяемыми выбранным сценарием развития макроэкономической ситуации. Ограничениями на параметры является ограничения рисков и лимитный интервал на объем вложений в каждый инструмент, а также ограничение на общую сумму активов и привлеченных ресурсов.

Фактором повышения качества организации банковской корпоративной деятельности является проведение Банком России оценок качества корпоративного управления, включая системы управления рисками и внутреннего контроля, при определении состояния и перспектив деятельности кредитных организаций.

Вместе с тем надзорный орган не должен диктовать банкам какие-либо конкретные схемы и модели корпоративной деятельности, организации управления рисками и внутреннего контроля.

По нашему мнению, основными факторами, которые непосредственно связаны с повышением эффективности корпоративной деятельности кредитных организаций, являются: совершенствование систем стратегического планирования, организации внутреннего контроля и управления рисками, распределения ответственности и функций в рамках организационной структуры.

Практика корпоративной деятельности важна для достижения и поддержания доверия общества к банковской системе, что является ключевым моментом для надлежащего функционирования банковского сектора и всей экономики в целом. Слабая организация корпоративной деятельности может усугублять проблемы банков, которые, в свою очередь, могут привести к значительным государственным затратам и негативным последствиям в силу потенциальной возможности влиять на любые используемые системы страхования вкладов, а также оказывать и более масштабное макроэкономическое воздействие.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в журналах и изданиях, рекомендуемых ВАК:

1. Аботина М.Н. Проблемы совершенствования корпоративного управления в коммерческих банках // Вестник СГСЭУ №1 (20), 2008, С. 60-63 - 0,5 п.л.

Статьи и тезисы докладов в других изданиях:

2. Сундукова М.Н. Проблемы ликвидности коммерческого банка // Социально-экономическое развитие России в современных условиях: Сб. науч. трудов. - Балаково: Издательский центр БФ СГСЭУ, 2006. - 0,5 п.л.;

3. Сундукова М.Н. Необходимость и особенности корпоративного управления в банковской практике // Социально-экономическое развитие России в современных условиях: Материалы научно-практической конференции. - Балаково: БФ СГСЭУ, 2006. - 0,6 п.л.;

4. Сундукова М.Н. Проблемы контроля банковских рисков // Банковский сектор экономики: современное состояние, перспективы развития: Материалы международной научно-практической Интернет-конференции, 1 - 20 июня 2006 г. - Саратов: Саратовский государственный социально-экономический университет, 2006. - 0,4 п.л.;

5. Сундукова М.Н. Развитие корпоративного управления в коммерческих банках // Социально-экономическое развитие России: Проблемы, поиски, решения: Сборник научных трудов по итогам научно-исследовательской работы Саратовского государственного социально-экономического университета в 2006 г. Ч.2 / Саратовский государственный социально-экономический университет, - Саратов, 2007. - 0,2 п.л.;

6. Сундукова М.Н. Пути совершенствования организационных структур управления банком // Социально-экономическое развитие России в современ-

ных условиях: Материалы научно-практической конференции. - Балаково: Издательский центр Балаковского института экономики и бизнеса (филиал) СГСЭУ, 2007 - 0,25 п.л.;

7. Аботина М.Н. Оптимизация финансового планирования в банках // Банковский сектор экономики Саратов: Саратовский государственный социально-экономический университет, 2008. - 0,5 п.л.;

8. Аботина М.Н. Контроль за эффективностью внутренних систем управления рисками банка // Формирование социально-экономического развития регионов: Материалы региональной научно-практической конференции. - Балаково: Издательский центр Балаковского института экономики и бизнеса (филиал) СГСЭУ, 2008 - 0,5 п.л..

Автореферат

Подписано в печать *14.09.08*
Бумага типогр. №1
Печать офсетная
Заказ *295*

Формат 60x84 $\frac{1}{16}$
Гарнитура "Times"
Уч.-изд. л. 1,0
Тираж 100 экз.

Издательский центр Саратовского
государственного социально-экономического университета.
410003, Саратов, Радищева, 89.

